

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года ООО «Земский банк»

Общие положения.

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются предусмотренные главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» раздела IV «Кредитный риск», таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания № 4482-У так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную разделами V «Кредитный риск контрагента» и VI «Риск секьюритизации» приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не раскрывает главу 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела X Указания № 4482-У так как не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Информация о банке\Наш банк\Раскрытие информации о банке\Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,

являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход всего, в том числе, сформированный:»	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	117 864	X	X	X
X	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)» всего, в том числе:	2	311 098
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	117 864	«прошлых лет»	2.1	117 864
4	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	193 234	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	311 098
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	193 234	«отчетного года»	2.2	193 234
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 238 282	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	187 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	187 937
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	155 337
5.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: субординированные кредиты	X	40 000
6	«Переоценка основных	29	90 274	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
	средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:					
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	155 337
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	90 274	из них: прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	90 274
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	24 427	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	155 337
7.1	не подтвержденная аудиторской организацией	X	24 427	Прибыль текущего года (ее часть), включенная в дополнительный капитал	X	25 063
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	670 069	X	X	X
8.1	"Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал"	X	10 120	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	10 120
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
9.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
9.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
10	"Отложенное налоговое обязательство", всего	<u>20</u>	12 608	X	X	X
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	<u>3, 5, 6, 7</u>	4 631 600	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
	погашения"					

Банк в отчетном периоде выполнил все требования к капиталу, нарушения не допускались.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 83,8624%.

Требования к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, по состоянию на 01.07.2018 г и 01.04.2018 г. отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 195 908	5 058 016	415 673
2	при применении стандартизированного подхода	5 195 908	5 058 016	415 673
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	x	x	x
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	533 663	469 488	42 693
20	при применении базового индикативного подхода	533 663	469 488	42 693
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 729 571	5 527 504	458 366

Существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Данные в графе 5 рассчитаны исходя из минимального требования к достаточности капитала 8% установленного Инструкцией 180-И ЦБ РФ.

Раздел III. Информация о балансовой стоимости обремененных необремененных активов и об операциях с контрагентами-нерезидентами

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных за каждый месяц второго квартала 2018 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 164 157	338 435
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 644	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 644	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 644	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	145 614	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	818 726	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 018 168	318 435
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	650 682	0
8	Основные средства	0	0	660 984	0
9	Прочие активы	0	0	838 158	0

Активами Банка, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов от Банка России, являются ссуды, выданные Банком и удовлетворяющие критериям, установленным Положением Банка России от 12.11.2007 г. 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». По состоянию на 01.07.2018 г. такие активы составили 338 млн. руб.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	150 379	115 117
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 933	2 575
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 933	2 575

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Резервы на возможные	Чистая балансовая стоимость активов
-------	-------------------------	---	---	---	---	----------------------	-------------------------------------

		(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных более чем на 90 дней	(обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	потери	(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	127 058	Не применимо	3 512 154	249 472	3 389 740
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	144 671	1 013	143 658
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	115 056	1 692	113 364
4	Итого	Не применимо	127 058	Не применимо	3 771 881	252 177	3 646 762

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям по отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115). В графе 6 таблицы 4.1 отражены, в том числе, ссуды и условные обязательства кредитного характера, не имеющие просроченных платежей по основному долгу и процентам.

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 1 июля 2018 г.:

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	13 964	26,91	3 757	4,94	690	-21,97	-3 068	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 454	21,00	305	1,00	15	-20,00	-291	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	66 164	21,00	13 894	0,36	241	-20,64	-13 654	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 216	21,00	4 875	0,35	81	-20,65	-4 794	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Во 2 квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящиеся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	128 109
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 531
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	163
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-2 419
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	127 058

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115).

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований,	Балансовая стоимость кредитных требований,

		кредитных требований			обеспеченных финансовыми гарантиями		обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 283 099	2 106 641	1 421 160	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	143 658	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 426 757	2 106 641	1 421 160	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	492	126 566	0	0	0	0	0

В таблице 4.4. представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 г.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	1 473 305	0	1 473 305	0	0	0

	гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 239	0	28 239	0	5 648	20
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 021	0	10 021	0	4	0
6	Юридические лица	1 268 210	7 028	1 243 033	6 711	1 414 105	113
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 274 938	92 061	1 216 269	90 915	1 474 569	113
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	184 678	121	183 419	121	207 877	113
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	928 539	15 846	889 978	15 617	1 007 425	111
10	Вложения в акции	64 807	0	64 159	0	96 238	150
11	Просроченные требования (обязательства)	127 517	0	603	0	614	102
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	288 444	0	288 444	0	432 666	150
13	Прочие	619 483	0	613 734	0	556 762	91
14	Всего	6 268 181	115 056	6 011 204	113 364	5 195 908	86

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 473 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 473 305
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные	0	28 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 239

	организации (кроме банков развития)																			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 021
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	914 312	0	0	0	328 721	0	0	0	0	0	0	0	1 243 033
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	867 244	13 797	9 105	0	325 035	0	0	0	0	0	0	1 088	1 216 269
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	154 679	6 421	0	0	13 962	0	0	0	8 357	0	0	0	183 419
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	686 316	0	0	0	203 661	0	0	0	0	0	0	0	889 977
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 159	0	0	0	0	0	0	0	64 159
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	496	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	603
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	288 444	0	0	0	0	0	0	0	288 444

13	Прочие	0	0	0	113 364	0	0	613 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727 098
14	Всего	1 473 305	38 260	0	113 364	0	0	3 236 781	20 325	9 105	0	1 223 982	0	0	0	8 357	0	0	1 088	6 124 567

Раздел VII. Рыночный риск

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 Инструкции 180-И равен нулю, в связи с чем Банк не раскрывает таблицу 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», предусмотренную приложением к Указанию 4482-У.

Раздел VIII. Операционный риск

Банк относит операционный риск к значимым рискам, количественная оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск по состоянию на 01.07.2018 г. равен 42 693 тыс. руб. (на 01.04.2018 г. – 37 559 тыс. руб.).

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, и составляет 42 693 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и капитал. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 1 июля 2018 года.

Анализ процентного риска.

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов по всем видам валют	7 180,43	-8 117,63	-2 194,28	-5 927,15
В % к капиталу	0,75	-0,84	-0,23	-0,62
+ 200 базисных пунктов по рублям	7 707,84	-7 836,99	-1 377,36	-5 490,4
В % к капиталу	0,80	-0,81	-0,14	-0,57
- 200 базисных пунктов по всем видам валют	-7 180,43	8 117,63	2 194,28	5 927,15
В % к капиталу	0,75	-0,84	-0,23	-0,62
- 200 базисных пунктов по рублям	-7 707,84	7 836,99	1 377,36	5 490,4
В % к капиталу	0,80	-0,81	-0,14	-0,57

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.04.2018 г. представлены в разделе 1 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года на официальном сайте Банка zemsky.ru. В отчетном и сопоставимом периоде нормативы Банком выполнялись.

